**理财经理岗试题（四）**

**任务1、客户信息 （共20分）**

**任务说明：**

杨紫琳今年35岁，汉族，是研究生毕业，健康状况良好，现今在某家私企担任部门经理，联系方式为15933265232；丈夫宋雅文，汉族，比妻子大三岁，本科毕业，健康状况良好，是一名国企行政办公人员，联系方式为13625321215；宋茗茗是夫妻二人的女儿，今年8岁，健康状况很好，目前在广州荔湾小学读二年级。杨女士和丈夫打算到法定退休年龄就退休。杨紫琳一家现居住广州市荔湾区桥林豪苑351号。

2021年1月1日，客户杨紫琳来我司签订理财规划服务合同和保密合同。合同规定理财服务费为3000元，并于当日向我司支付三分之一的费用。

**要求：**

1.录入客户信息；

2.锁定客户；

3.签订理财规划服务合同；

4.签订填写保密合同；

5.录入家庭成员基本信息；

6.判断客户家庭所处生命周期。

**任务2、家庭财务分析 （共25分）**

**任务说明：**

1.杨女士家庭资产情况：

（1）备用现金为100000元；

（2）活期存款4270000元；2年前购买的三年期定期存款6880000元；

（3）房屋1套，现价26300000元，用于居住；

（4）两辆小汽车，现价合计3900000元；

（5）3年前购买100000股A股票，每股2.8元，年投资收益率为5.61%；

（6）5年前购买200000元基金，年投资收益率为4.13%；

2.杨女士家庭负债情况：2015年1月购买房子。于当月开始还款，购买时的房价为56000元/平米，房子200平米，首付一半。

3.杨女士家庭收入情况：

（1）杨女士当前每月的税后工资为65760元，税后年终奖161410元。

（2）宋先生当前每月的税后工资为34860元，税后年终奖161410元。

（3）宋先生热衷阅读，并经常写作投稿，每年可得稿费的税后收入为5376元。

4.杨女士家庭的支出情况：

（1）每月期末房贷支出：公积金贷款，还款方式为等额本息，贷款利率为5.82%，贷款期限30年；

（2）每月日常支出为8000元；

（3）平均每月的汽车费用支出为800元，平均每月的医疗费用600元；

（4）每年旅游支出14880元；

（5）宋茗茗每年学费为30000元；

（6）杨女士为女儿买了200000元的少儿意外保险，每年缴纳保费4800元；为自己购买了500000元的重疾险，每年缴纳保费5760元。

（不计存款利息收入，月收支均为年收支的十二分之一）

**要求：**

1. 编制家庭现金流量表及家庭资产负债表；
2. 完成杨女士家庭财务指标分析。

（计算结果保留到小数点后两位，整数取整）

**重要提示：**

1.题目中给出的财务资料为杨女士提供的上一年的数据；

2.填制收入支出表时不考虑投资收益；

3.填制资产负债表时需要填投资项目的当前市值；

4.在计算流动资产时应注意客户的定期存款是否快要到期或者一年内到期，若是，则应计入流动资产中。

**任务3、理财目标确认 （共15分）**

**任务说明：**

1、杨女士计划50岁时退休并在此之前积累足够养老的资产，不可变更。

2、杨女士希望4年后购买一套学位房，可变更。

3、杨女士计划让女儿到国外念大学，距离其念大学还有10年，不可变更。

4、杨女士希望2年后换辆新车，可变更。

**要求：**

1. 分析杨女士目前的理财目标。

**重要提示：**

录入目标内容时须严格按照任务说明给出的语句填写，录入“希望”或者“计划”后的文字即可，多一字、少一字、错字均不得分。如任务中给出“张先生希望2年后能够购买一辆代步车，可变更。”则对应输入的目标内容为“2年后能够购买一辆代步车”。

**任务4、现金规划 （共15分）**

**任务说明：**

虽然目前生活稳定，一家人衣食无忧，但杨女士居安思危，担心万一出什么意外的话，她的家庭无法抵御风险。理财规划师推荐杨女士通过现金规划抵御家庭风险。杨女士与丈夫分别申请额度为20000元的信用卡，宋先生利用其事业单位收入稳定的特征，申请30000元的银行贷款额度。

**要求：**

1.为杨女士家庭进行现金需求分析；

2.为杨女士家庭制订现金规划工具。

（计算结果保留到小数点后两位，整数取整）

**任务5、购房规划 （共20分）**

**任务说明：**

杨女士希望让孩子进入重点学校以获得更好的教育，因此计划4年后贷款在海珠区购买一套学位房。当地学位房每平方米均价为75000元，房价上涨率为3%。计划采用商业性个人住房贷款。由于是购买第二套房子，杨女士家庭收入中负担首付和房贷的比率上限为35%，假定年收入增长率为2%。房贷利率要上调至8.82%，贷款期限10年，采用等额本金还款法。除契税外，其他费用为5700元。杨女士计划拿出到期后定期存款的20%用作购房准备金，预期投资收益率为7.36%（假定购房后杨女士的收入成长率为0）。

**要求：**

1. 分析客户的购房需求；
2. 计算首期还款额。

（计算结果保留到小数点后两位，整数取整，月收支均为年收支的十二分之一）

**重要提示：**

1.可负担首付款=目前年收入×收入中负担首付和房贷的比率上限（或称为储蓄率上限）×年金终值系数（n=离购房年数，r=投资报酬率或市场利率，期末）+购房准备金×复利终值系数（n=离购房年数，r=投资报酬率或市场利率，期末）

2.可负担房贷总额=目前年收入×复利终值系数（n=离购房年数，r=预计的收入成长率，期末）×收入中负担首付和房贷比率上限×年金现值系数（n=贷款年限，i=房贷利率，期初）

3.可负担房屋总价=可负担首付款+可负担房贷总额

4.届时拟购房平方米数=可负担房屋总价/届时当地房价

5.首期付款总额=首付款+契税+其他费用

**任务6、汽车消费规划 （共20分）**

**任务说明：**

杨女士现今开的车是多年前购置的，她希望2年后能换辆性能更好的车。由于银行贷款手续繁琐，杨女士不喜，于是向汽车金融公司贷款。贷款利率7.5%，贷款期限3年，采用等额本息还款法。保险费和其他费用总计10000元。杨女士家庭收入中负担首付和车贷的比率上限为15%，假定收入增长率为2%。杨女士计划拿出活期存款的10%用作购车准备金，预期投资收益率为4.6%。

**要求：**

1. 分析客户的购车需求，确定客户购车总价；
2. 计算每月月供。

（计算结果保留到小数点后两位，整数取整，月收支均为年收支的十二分之一）

**重要提示：**

1.可负担首付款=目前年收入×收入中负担首付和车贷的比率上限×年金终值系数（采用期末值计算）（n=离购车年数，r=投资报酬率或市场利率）+购车准备金×复利终值系数（n=离购车年数，r=投资报酬率或市场利率）（采用期末值计算）

2.可负担的车贷总额=目前年收入×复利终值系数（n=离购车年数，r=预计的收入成长率）（采用期末值计算）×收入中负担首付和车贷比率上限×年金现值系数（n=贷款年限，i=车贷利率）（采用期初值计算）

3.购车总价=可负担的首付款+可负担的车贷总额

4.应缴纳的车辆购置税＝购车款/(1+13%)×购置税率(10%)，车辆购置税实行一次性征收，购置已征车辆购置税的车辆，不再征收车辆购置税

5.首期付款总额=首付款+保险费用+车辆购置税+其他费用

**任务7、教育规划 （共20分）**

**任务说明：**

杨女士毕业后去英国居住过一段时间，觉得英国的学习氛围很好，她希望女儿能够去英国留学。预计宋茗茗18岁读大学，杨女士计算了下目前留学一年的费用，主要包括：学费150000元，住宿费60000元，日常各项开支预计300000元。假定不考虑通货膨胀且入学后学费及生活费增长为0，预计学费的上涨率为5%，需要学习4年。为保证女儿的留学费用，杨女士计划将活期存款的25%做为教育准备金，预期年投资收益率为3.42%。

**要求：**

1. 计算杨女士家庭的教育金缺口；
2. 计算杨女士家庭每月初应定投多少金额以保证女儿可以到德国留学。

（计算结果保留到小数点后两位，整数取整）

**重要提示：**

1.届时教育资金总需求=[目前学费水平教育资金需求×复利终值系数 （其中r为学费增长率，n为筹集资金年限，期末）]×年金现值系数（其中r为年投资收益率，n为学习年限，期初），适合入学后学费及生活费增长为0的情况

2.每月定投资金=PMT（r，n，F） （其中F为教育资金缺口，r为预期月投资收益率，n为定投期数）

**任务8、养老规划 （共25分）**

**任务说明：**

杨女士希望退休后能够轻轻松松过个悠闲日子，想要在退休之前积累一笔资金。她计划在15年后退休，预计退休后每年的生活费用为100000元。根据自身的情况，杨女士预期自己退休后能生存25年，并且退休当年能一次性得到200000元的退休金。杨女士准备了200000元作为养老储备金，并计划每年年初投入一笔固定的资金进行退休养老基金的积累。假定退休前年收益率为5.25%，退休后采取较为保守的投资策略，年投资收益率为3.25%。

我司根据杨女士的情况制定了养老规划，但杨女士认为该规划的每年年初定投金额过大，需要调整自己的退休规划。杨女士打算在保持退休后生活水平的基础上提高退休后的年投资收益率，假定调整后的退休后年投资收益率为6.68%。

**要求：**

1. 计算养老费用缺口；
2. 计算杨女士家庭每年需定投多少才可达到预期目标；
3. 帮助杨女士完成养老规划调整。

（计算结果保留到小数点后两位，整数取整）

**重要提示：**

1.届时养老资金总需求=目前该家庭退休养老生活费水平资金需求×年金现值系数（其中r为年投资收益率，n为退休年限，期初）

2.退休当年资金缺口=退休当年初需要储备的养老基金 -（退休收入+现有养老金储备退休当年终值）

**任务9、风险管理与保险规划 （共15分）**

**任务说明：**

杨女士在经历一场意外后，虽有惊无险，但深刻意识到保险的重要性。为了应对意外发生时，有足够的风险保障，杨女士计划购买一份保险来规避风险。

**要求：**

1. 分析杨女士家庭的优先被保险人；
2. 使用双十原则法计算优先被保险人所购买的险种的保额及保费。

（计算结果保留到小数点后两位，整数取整）

**重要提示：**

1.以30岁男性为例，寿险及重疾险保险每10万元保险金额的保费为3300元，年龄每增减1岁，相应保费增减100元；以30岁女性为例，寿险及重疾险保险每10万元保险金额的保费为3000元，年龄每增减1岁，相应保费增减100元；

2.个人普通意外险每10万元保险金额保费为100元；

3.双十原则：家庭/个人的年缴保费，占家庭/个人年收入的10%左右；家庭/个人购买的保额，要达到家庭/个人年收入的10倍；

4.保单份额计算结果保留1位小数。

**任务10、投资规划 （共10分）**

**任务说明：**

杨女士希望通过合理的规划，用手上闲置的钱购买不同种类的理财产品以获得最大的收益，但是她不知道该怎样着手。 以下是杨女士的风险承受能力：

（1）您的风险偏好：希望获取一定的收益，可以容忍一定程度的波动 ，对应第4级

（2）您未来多少年有较大的现金需求：在未来10到15年里有

（3）您的投资目标：希望获得资本增值，

（4）您的投资期限：中期投资

（5）您的投资目的：开始积累或增加储备基金，估计可能在5-10年之间事业不顺或有其他需求时使用

（6）您的收入：预计2年内会大幅增加

（7）您未来可随意用于消费、储蓄与投资的金额：远多于现在

（8）您用收入来弥补亏空的难度有多大：需要做一些规划

（9）股市的涨跌对您的心情有什么影响：股市的短期波动会间接影响心情

（10）您如何处理市场下跌：在市场出现大幅下跌时，很可能撤回投资

（11）您的投资偏好：主要为了获得资本增值

杨女士现有的基金投资总金额中，债券型基金100000元，混合型基金和股票型基金一样多。杨女士按照理财规划师建议的资产组合定投三类基金。

**要求：**

1. 请为杨女士进行风险承受能力测评；
2. 请根据测试得分给出风险评估结果；
3. 请分析适合杨女士家庭的基金投资组合并判断是否需要调整；
4. 请根据杨女士家庭的理财目标设置投资方案。

（计算结果保留到小数点后两位，整数取整）

**任务11、财产分配与传承规划 （共15分）**

**任务说明：**

杨女士在预计寿命的前一年时立了一份遗嘱，并且已经请律师公证，遗嘱内容表明其遗产的2成将会捐赠出去，6成留给女儿，其它的留给丈夫。

1.以下财产为夫妻共同拥有：

（1）现金：200000元

（2）活期存款：5600000元

（3）定期存款：3500000元

（3）股票：2500000元

（4）基金：2000000元

（5）房产：32000000元

（6）汽车：2000000元

2.以下为杨女士个人资产：

（1）房产：8000000元

（2）汽车：2000000元

（3）珠宝首饰：5000000元

（4）一次性养老金：200000元

3.以下为杨女士个人负债：

（1）住房贷款（10年）：2000000元

（2）消费贷款（6个月）：200000元

（3）遗产处置费用：5000元

（4）其他负债：70000元

**要求：**

1. 确定杨女士的遗产继承人；
2. 界定杨女士的遗产范围；
3. 制定杨女士的遗产分配方案。

（计算结果保留到小数点后两位，整数取整）